

1. Servizio/campo d'applicazione

Le presenti condizioni di adesione disciplinano l'utilizzo del servizio e-trading di PostFinance SA (di seguito PostFinance) da parte dei clienti risp. dei procuratori.

I servizi e le prestazioni complementari offerti da PostFinance tramite e-trading sono illustrati dettagliatamente nelle relative descrizioni dei prodotti sulla pagina internet postfinance.ch/e-trading. Tutte le designazioni di persone riportate nelle presenti condizioni di adesione si riferiscono a entrambi i sessi.

2. Accesso al servizio e-trading

2.1 Il servizio e-trading è concepito per l'utilizzo tramite internet. Gli ordini impartiti tramite la piattaforma e-trading sono dunque trasmessi via internet. L'accesso a e-trading viene effettuato tramite la piattaforma e-finance e valgono pertanto gli stessi elementi di sicurezza e mezzi d'identificazione impiegati per l'accesso a e-finance. Il cliente può impartire ordini anche per telefono. Il cliente autorizza espressamente PostFinance a eseguire a suo rischio i suoi ordini e le sue istruzioni impartite via internet e telefono.

2.2 Chiunque si identifichi con successo è considerato da PostFinance autorizzato all'utilizzo di e-trading, a prescindere da eventuali disposizioni di diverso tenore nelle procure depositate. Nell'ambito del servizio offerto, PostFinance può pertanto autorizzarlo, senza accertarne ulteriormente la legittimazione, a effettuare transazioni sui conti e/o i depositi gestiti ai sensi del contratto e-trading, nonché accettare da lui ordini e comunicazioni. Il cliente riconosce espressamente tutte le transazioni eseguite sui conti e/o i depositi tramite e-trading utilizzando i suoi elementi di sicurezza e i suoi mezzi d'identificazione o quelli dei suoi procuratori.

2.3 In caso di contatti telefonici, PostFinance si riserva il diritto di identificare il cliente in modo idoneo; ad avvenuta identificazione, il cliente ha libero accesso a e-trading. PostFinance può rifiutarsi, in qualsiasi momento e senza indicarne i motivi, di evadere ordini o richieste del cliente e può eventualmente richiederli di identificarsi nuovamente e/o in altro modo.

3. Negoziazione di titoli

3.1 Su espresso e tempestivo ordine del cliente, PostFinance provvede all'acquisto e alla vendita di titoli risp. valori nazionali ed esteri (semplici operazioni di esecuzione risp. «execution only»). PostFinance non offre alcuna consulenza in materia di investimenti o gestione patrimoniale nel quadro di e-trading, di conseguenza non viene verificata né l'idoneità né l'adeguatezza delle transazioni ordinate dal cliente.

3.2 Il cliente è personalmente e interamente responsabile del controllo dei suoi ordini di borsa in corso. In particolare anche dei prodotti per cui si applicano termini di scadenza o disposizioni speciali (ad esempio per i prodotti derivati), il cliente è il solo responsabile per la vendita o l'esercizio dei diritti connessi a tali prodotti.

3.3 PostFinance non può garantire che gli ordini del cliente siano elaborati immediatamente e in qualsiasi momento, in quanto occorre tenere conto in particolare dei giorni e degli orari di negoziazione delle borse interessate.

3.4 Il cliente è tenuto a non andare in scoperto sui conti aperti in relazione a e-trading e/o a non effettuare vendite allo scoperto, ad eccezione della funzionalità «buying power». Con «buying power» si definisce la somma degli averi disponibili di tutti i conti e-trading del cliente. PostFinance può stornare gli ordini del cliente che creano uno scoperto di conto o una posizione scoperta (short position). Qualora PostFinance dovesse tuttavia rilevare presso il cliente una short position, essa è autorizzata ad acquistare titoli per conto del cliente al fine di coprire la short position; per il cliente tali operazioni possono comportare commissioni e perdite valutarie e/o di corso.

3.5 PostFinance può vendere i titoli del cliente per compensare saldi del conto negativi su un conto e-trading o su un altro dei suoi conti. Tale operazione può eventualmente comportare la liquidazione immediata di posizioni per conto del cliente senza nessuna ulteriore comunicazione nonché, tra l'altro, commissioni e perdite valutarie e/o di corso. Le possibilità di compensazione di PostFinance si basano sulle rispettive disposizioni nelle Condizioni generali di PostFinance SA.

3.6 Le transazioni e i titoli sottostanno alle condizioni contrattuali delle rispettive piazze borsistiche e/o alle prescrizioni specifiche dell'emittente. Le borse si riservano il diritto di stornare transazioni eseguite se ritengono che si tratti di una stipulazione errata (mistrade). Storni effettuati successivamente possono comportare un'illustrazione errata dell'effettiva situazione patrimoniale del cliente. Transazioni che sono state effettuate su tale illustrazione errata della situazione patrimoniale, possono provocare una copertura insufficiente. Il cliente si assume tutte le conseguenze in relazione a tali transazioni.

3.7 PostFinance ha il diritto di annullare in qualsiasi momento eventuali transazioni erroneamente contabilizzate senza consultarsi con il cliente. Tali storni possono essere effettuati anche in un momento successivo, se un partner addetto all'esecuzione ha informato PostFinance solo in seguito in merito alla contabilizzazione errata. Il cliente è consapevole del rischio di copertura insufficiente che sussiste in caso di rivendita immediata di titoli che successivamente vengono stornati. Egli si assume tutte le conseguenze in relazione a tali transazioni.

3.8 Un ordine di storno del cliente per un ordine già conferito non ne comporta necessariamente lo storno. L'ordine viene stornato soltanto se non è stato ancora eseguito. Durante gli orari di negoziazione è estremamente raro che ordini impartiti senza indicazione di un corso massimo o minimo («ordini al meglio») possano essere stornati. Il cliente ne è consapevole e accetta il fatto che a volte PostFinance riceva la conferma dello stato delle transazioni in ritardo. In particolare è possibile che un'operazione commerciale venga annullata dopo che PostFinance ha già confermato la transazione. Gli errori nella compilazione della conferma della transazione vengono corretti da PostFinance, tuttavia il cliente si assume tutte le conseguenze di un annullamento.

3.9 Il cliente prende atto del fatto che PostFinance può ritardare, bloccare o rifiutare transazioni per rispettare le regole di comportamento sul mercato.

3.10 Non è possibile effettuare prelievi o pagamenti tramite i conti esistenti correlati a e-trading.

3.11 Comunicazioni e ordini del cliente trasmessi via e-mail non sono vincolanti per PostFinance, a meno che ciò non sia stato espressamente concordato con il cliente.

4. Rischi connessi alle operazioni di borsa

4.1 Determinati investimenti, come ad es. i prodotti derivati, non si addicono a tutti gli investitori per i rischi ad essi connessi. Il cliente deve conoscere bene il proprio profilo di rischio e deve informarsi adeguatamente sui rischi legati a ogni decisione d'investimento, ad esempio attraverso la consultazione di pubblicazioni e informazioni specializzate, come l'opuscolo di SwissBanking «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» o i termsheet dei prodotti derivati.

4.2 Quando si accede a e-trading con il telefono cellulare, per motivi tecnici, non sempre i documenti di informazione sui rischi relativi alle decisioni d'investimento messi a disposizione da PostFinance sono accessibili. Qualora il cliente prenda una decisione d'investimento tramite telefono cellulare, è tenuto a informarsi precedentemente e sufficientemente in altro modo in merito ai relativi rischi.

4.3 L'andamento dei corsi registrati in passato non costituisce una garanzia per i risultati attuali o futuri. Un investimento può perdere o guadagnare valore per numerosi motivi. È possibile che un cliente non riesca a recuperare il capitale originariamente investito. Le oscillazioni del corso del cambio possono inoltre far aumentare o diminuire il valore degli investimenti.

5. Documenti cliente e notifiche

5.1 Il cliente riceve tutti i documenti cliente di e-trading, ossia conteggio delle transazioni, estratti conto e di deposito, notifiche su misure relative al capitale («corporate action») ecc. in formato elettronico.

5.2 A complemento dei documenti cliente elettronici, il cliente può attivare le notifiche di PostFinance (ad es. per informazioni concernenti le «corporate action»). Il cliente può definire autonomamente il grado d'informazione delle notifiche. Non si garantisce per le informazioni riportate in tali notifiche. Se il cliente rinuncia a ricevere

notifiche in merito alle corporate action concernenti i titoli nel suo portafoglio, si assicura in altro modo di informarsi al riguardo con sufficiente frequenza. Per queste notifiche si applicano inoltre le rispettive disposizioni delle «Condizioni di adesione offerta di servizi digitali».

6. Utilizzo della piattaforma internet

- 6.1 PostFinance seleziona con cura le informazioni indicate sulla piattaforma e-trading, ciononostante non può garantire che tali informazioni siano precise, affidabili, attuali o complete. Il cliente adotta decisioni sulla base di tali informazioni unicamente a proprio rischio. Inoltre, PostFinance si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento e senza preavviso il contenuto della piattaforma.
- 6.2 Le informazioni in merito ai conti e ai depositi (saldo, estratti, transazioni ecc.), nonché i corsi borsistici o di cambio, sono dati provvisori e non vincolanti.
- 6.3 Le informazioni riportate sulla piattaforma e-trading non costituiscono né offerte, né gare di appalto, né analisi finanziarie ai sensi della Direttiva per la salvaguardia dell'indipendenza dell'analisi finanziaria di SwissBanking.
- 6.4 Tutte le informazioni reperibili sulla piattaforma e-trading sono riservate all'uso prettamente personale del cliente e la loro riproduzione o l'inoltro a terzi non sono consentiti.

7. Responsabilità

Nei limiti consentiti dalla legge, PostFinance declina qualsiasi responsabilità per i rischi derivanti dall'esecuzione degli ordini.

PostFinance risponde esclusivamente per danni diretti e non per danni indiretti o conseguenti, come perdita di guadagno o richieste di risarcimenti danni di terzi. PostFinance declina inoltre ogni responsabilità per negligenza lieve.

8. Costi

Tutti i costi correlati a e-trading (courtage, spese, tasse di borsa, eventuali ulteriori tasse e imposte previste per legge ecc.) vengono addebitati direttamente al cliente. Una panoramica dei costi aggiornata è reperibile alla pagina postfinance.ch/e-trading.

9. Indennità di terzi

Il cliente prende atto e accetta che PostFinance, nel quadro della sua attività commerciale e della sua relazione commerciale con il cliente, possa ricevere indennità da parte di terzi (ad es. indennità di distribuzione, commissioni di mantenimento o provvigioni per conclusione, sconti o altre agevolazioni). Il cliente accetta che PostFinance trattiene tali indennità a titolo di corrispettivo supplementare per le prestazioni di vendita erogate e rinuncia espressamente alla loro consegna. Le indennità possono variare continuamente. Una panoramica aggiornata è reperibile alla pagina postfinance.ch/e-trading.

10. Compensazione Forex

La compensazione Forex è un servizio di copertura automatica di giacenze negative sui conti e-trading del cliente. Se per esempio il cliente acquista titoli con l'aiuto della buying power e il conto di addebito selezionato non dispone di una copertura sufficiente, PostFinance effettuerà automaticamente un trasferimento tra conti (o più trasferimenti tra conti) sul conto e-trading non sufficientemente coperto. Di regola, tali trasferimenti sono effettuati nello stesso giorno lavorativo bancario in cui sono acquistati i titoli. Eventuali interessi passivi che ne derivano sono a carico del cliente.

11. Gestione delle scadenze dei warrant

La gestione automatica delle scadenze dei warrant è volta a evitare che il cliente subisca delle perdite a seguito del mancato esercizio o della mancata alienazione di un warrant o di un altro prodotto derivato che possiede ancora un valore prima della scadenza. Nell'interesse del cliente, i warrant risp. i prodotti derivati negoziabili online sono venduti automaticamente nell'ultimo giorno di negoziazione del warrant risp. del prodotto derivato. I warrant risp. i prodotti derivati negoziabili offline sono esclusi dalla gestione delle scadenze dei warrant. Il servizio automatizzato di gestione delle scadenze dei warrant è attivo per default, può tuttavia essere disattivato dal cliente. In tal caso il cliente si assume il rischio che la posizione warrant scada senza valore qualora il termine non sia rispettato.

12. Trattamento dei dati

- 12.1 Nell'ambito del trattamento dei dati del cliente, PostFinance provvede a garantire la protezione dei dati tramite misure adeguate.
- 12.2 L'eventuale raccolta dei dati del cliente da parte di PostFinance nel quadro di e-trading è finalizzata in primo luogo a fornire il servizio e secondariamente a garantire la sicurezza, come ad es. la lotta alle

frodi, nonché per scopi statistici, di legge e normativi (ad es. il rispetto degli obblighi di diligenza).

- 12.3 PostFinance elabora inoltre i dati risultanti dalle attività online del cliente e dei suoi procuratori per garantire costantemente la qualità e per ottimizzare i servizi, nonché per attivare, nei confronti del singolo cliente, indicazioni di assistenza (ad es. notifiche in caso di corporate action).
- 12.4 L'eventuale raccolta di dati del cliente da parte di PostFinance non è finalizzata a fornire consulenze finanziarie o raccomandazioni d'investimento personalizzate al cliente.

13. Procure

- 13.1 Con una procura scritta il cliente può conferire a un terzo il diritto di disporre su un deposito e sui conti ad esso legati in qualità di «procuratore non professionale». Una sostituzione è esclusa.
- 13.2 Si intendono «procuratori non professionali» le persone fisiche che non ricevono dal cliente alcuna retribuzione, né alcuna altra indennità non pecuniaria, per detta funzione di rappresentanza.
- 13.3 Qualora il cliente abbia conferito a un rappresentante procure per altri servizi di PostFinance, queste non sono valide per il servizio e-trading. PostFinance accetta esclusivamente una procura munita di firma giuridicamente valida del cliente, che vale unicamente per il servizio e-trading.
- 13.4 Tutti gli ordini registrati da un procuratore e pendenti in e-trading conservano la loro validità anche nel caso in cui la procura sia revocata. Qualora tali ordini non debbano essere eseguiti, devono essere cancellati separatamente dal cliente.

14. Collegamento telefonico

Il cliente autorizza espressamente PostFinance a controllare e registrare le comunicazioni telefoniche e quelle avvenute tramite altri mezzi di comunicazione in relazione a e-trading, nonché a conservare tali registrazioni secondo i termini applicabili per legge, al fine di poterle utilizzare anche come mezzi di prova in caso di necessità.

15. Decesso del cliente

Qualora PostFinance apprenda del decesso del cliente, provvede a bloccare il suo accesso al servizio e-trading. Il blocco verrà rimosso solo su richiesta scritta dell'erede (o degli eredi) che si legittima (o si legittimano) in modo giuridicamente valido nei confronti di PostFinance.

16. Durata del contratto e disdetta

- 16.1 Il contratto e-trading viene stipulato a tempo indeterminato e non si estingue con il decesso del cliente.
- 16.2 Il cliente e PostFinance possono disdire il servizio e-trading in qualsiasi momento e senza alcun preavviso. La disdetta deve essere effettuata per iscritto, PostFinance può tuttavia accettare anche altre forme (ad es. SecureMessage all'interno di e-finance). Il cliente deve inviare la sua lettera di disdetta all'indirizzo pubblicato alla pagina postfinance.ch/e-trading e intraprendere le misure di collaborazione necessarie per lo svolgimento della procedura di disdetta (ad es. vendita dei valori depositati o istruzioni inerenti al trasferimento a un'altra banca). A determinate condizioni, le transazioni ordinate prima del ricevimento della disdetta da parte di PostFinance (o da parte del cliente) vengono comunque eseguite.
- 16.3 In caso di disdetta da parte di PostFinance, qualora il cliente non comunichi istruzioni in risposta al relativo invito di PostFinance entro il termine da essa indicato, PostFinance è autorizzata, allo scadere di tale termine, a vendere tutti i titoli presenti nel deposito del cliente per suo conto e/o a cancellare dal deposito i titoli non vendibili risp. non più negoziabili senza indennità alcuna, nonché ad annullare il deposito dopo aver dedotto le spese ancora dovute. PostFinance verserà un eventuale saldo residuo su un conto del cliente presso PostFinance. Qualora non sia presente un conto nella valuta corrispondente, l'eventuale saldo residuo del cliente in valuta estera verrà convertito da PostFinance in franchi svizzeri al tasso di cambio attuale. Il cliente prende atto del fatto che in questo caso potrà subire perdite di corso e valutarie.

17. Ulteriori condizioni

A complemento delle presenti Condizioni di adesione, si applicano le Condizioni generali di PostFinance SA, le Condizioni di adesione deposito e le Condizioni di adesione Offerta di servizi digitali nella loro versione di volta in volta attuale.

© PostFinance SA, marzo 2020